GUIDE
TO
INCOME TAX REFUND.

Important for persons residing out of British India and having Income Taxed in British India. Non-residents as well as Residents are entitled to refund of Income Tax.

Issued by :-

NARIMAN D. ADENWALLA
G. D. A., A. C. R. A., F. C. I. (Lond.)

Formerly Lecturer in Accountancy & Mercantale Laws at the Alexandra College of Commerce in Bombay.

Chotalal Bhuvan, Kalbadevi Road, BOMBAY.




Ahura Printing Press. 10, Marine Street, Fort, Bombay.

The object of this small treatise on Income-Tax Refund is to give as brief and clear explanation as possible of the principles & practice of obtaining Refunds, so as to bring it within easy reach of a layman to enable him to recover any Income-Tax refund due to hin.

This small pamphlet, therefore will meet a great desideratum, in that a number of persons entitled to large refunds of Income-Tax per annum, refrain from any endeavour to obtain the same, for a supposed fear of being put to some trouble or expense, which in fact is not the case, if the matter is once made clear to them, as is attempted to be done through the channels of this little treatise.

Nariman D. Adenwalla.

G.D.A., A.C.R.A., F.C.I. (Lond.)

Government Certified Accountant & Auditor.

&

Income-Tax Consultant,

Chotalal Bhuvan, Kalbadevi Road,

BOMBAY.

Refunds are necessitated due to two reasons, which are as under:—

(1) Income-Tax is deducted at the source; (at the maximum rate.)

(2) Firms Registered under the Income-Tax Act are assessed at the maximum rate.

(Maximum rate being 19 pies in the rupee.)

The following classes of income are taxed at the source:—

(1) Interest on Securities of the Government of India, or of a Local Government also on Loans, Bonds and Debentures issued by the Municipality, Port Trust, City Improvement Trust & other Public Bodies. (Other than Securities declared Free of Tax)

(2) Dividends on all classes of shares and Interest on Debentures of Limited Companies.

Exception :—

The only Securities of the Government of India. (Other than Income-Tax Free Securities) from the interest on which Income-Tax is not deducted at source are Treasury Bills.

A person having an income from any of the abovementioned sources, is entitled to recover a proportion of income-tax so deducted at source. The amount of refund to be claimed is dependent upon the total income of an applicant from all sources, during a particular year.

The above explanation will be quite clear from the following concise illustration:—

A. has an income for the year 1-4-30 to 31-3-31 as under :—

Salary	... ...	Rs.	900
Dividends	... ...	„	400 }
Interest on Sec.	...	„	200 }
	Total	Rs.	1,500

he is entitled to a refund on Rs. 600 at 19 pies in a rupee, as his income being under Rs. 2,000 is not liable to income-tax.

Supposing A.'s income during the above period had been over Rs. 2,000 but not exceeding Rs. 5,000/- he gets the refund at 14 pies in a rupee on Dividend & Interest on securities income (If A has an income in a Native State & is received in British India, it is liable to Income-Tax.)

Partners of Registered Firms:—A member (partner) of a Firm which is registered under the Income Tax Act can claim a refund, if the rate applicable to his total income is less than the rate at which the firm's income is taxed.

Permanent Exemption Certificate:—Income from shares, Bonds & Securities, held under Trust for Religious or Charitable purposes are exempt from Income Tax, hence a refund at the maximum rate of 19 pies in a rupee is allowed, and on application by the Trustees, to the Income-Tax Officer concerned.

A Permanent Exemption Certificate is granted to such Trust Funds. There are other cases where the Income-Tax Officer is satisfied that the income of a holder of securities while liable to tax is fixed and not likely to fluctuate, he may grant a Permanent Exemption Certificate to hold good till revoked.

Non-Residents:—The non-residents of British India, while claiming refund, have to declare their Native State income, including Property income if any, (if the property is self occupied then an estimate of it.)

Note :—Income outside British India is not required to be declared for taxing purposes, but for rating purposes, *i.e.*, to ascertain the rate at which refund is due to the applicant.

Determination of the Period:— The particular year to be adopted for claiming refunds, is either from 1st April to 31st March (known as Financial or Official year) or according to the accounting year of an applicant, where books are regularly maintained.

The claim for Refund of Income-Tax should be based upon the income of the year ending 31st March, and submitted within the year following *i e.*, claim for the year ending 31st March 1930, should be lodged latest on or before 31st March 1931, else it becomes time barred

The real test whether the vouchers submitted for refunds are time-barred or otherwise, is to consider the date of declaration of the dividend specified on the face of the warrants.

Scale of Rates:—The following scale of rates wiill give an idea about the rates applicable to graded incomes & the rates at which refunds become due :—

Rufuds on Income below	Rs.	2,000	at	pies	19	in a Re.
,, ,,	,,	5,000	,,		14	,,
,, ,,	,,	10,000	,,		13	,,
,, ,,	,,	15,000	,,		10	,,
,, ,,	,,	20,000	,,		9	,,
,, ,,	,,	30,000	,,		6	,,
,, ,,	,,	40,000	,,		3	,,

Illustration :—The following illustration will give an idea, of how refunds on the kinds of income specified above is computed.

(1) A, residing at Navsari (Native State) has an income for the year ending 31st March 1931 as under:—

Interest on Sec. (British) ...	Rs.	2,500
Salary (Native State).	,,	1,000
Total Income	Rs.	3,500

the rate applicable to Rs. 3,500 is 5 pies in a rupee, therefore A is entitled to a refund of 14 pies in a rupee on Rs. 2,500/- *i.e.*, Rs. 182-4-0 (salary is not taxable as it has accrued & arisen outside British India.)

(2) B. a resident of Mansa (Native State) has following sources of income:—

Dividend ...	Rs	4,000	0	0	(British India).
Property ...	,,	100	0	0	(Native State) this is self occupied but would fetch so much, if let.
Business ...	,,	1,200	0	0	(Native State) Money Lending business.
Interest on Sec ... (Free of Tax)	,,	300	0	0	(British India).
Total Income	Rs.	5,600	0	0	

the rate applicable is 6 pies in a rupee as per scale of rates, hence B is entitled to a refund at 13 pies in a rupee, on Rs. 4,000/- *i. e.* Rs. 270-13-0.

In case of non-residents, the verification on the application for Refund should be sworn before a Magistrate, a Political Officer, or other official of the state.

(Property & Business incomes are not taxable having accrued & arisen outside British India.)

If B had been a resident of Brifish India, with the same income as above, he gets a refund at 13 pies in a rupee on Rs. 4,000/- but will have to pay tax at 6 pies on Rs. 1,300/- Property & Business income. *i. e.*, refund will be Rs. 270 13 0 (as above)

less	,,	40	10	0	(being tax at 6 pies on Rs. 1,300 Property & business).
Nett	Rs.	230	3	0	

So a non-resident in this case is at a greater advantage by Rs. 40-10-0, than a Resident of British India.

Principles & Practice:—A set of refund forms are to be obtained on application from the Income-Tax Officer of the Ward where the applicant resides, or from the Senior Officer, Non-Residents' Refund Ciircle, where the applicant is a non-resident, who will supply 2 forms, one known as the "Return of Income" & the other as "Refund Application."

All the different sources of income, as illustrated above have to be specified on the "Return of Income". On the "Refund Application" the amount of refund due to the applicant should be shown.

In case of non-residents, the verification on the application for Refund should be sworn before a Magistrate, a Political Officer, or other official of the state.

The readers will do well to preserve all the Dividend & Interest counterparts to be submitted to the Income-Tax authorities, duly signed, along with the refund application and the return of income.

Where the Securities and Bonds &c. are handed over to a Banker for collection of interest &c , the Income Tax Officer will accept a Certificate from the Bank in a prescribed form, duly signed by the applicant, in place of actual counterparts covered by the said certificate.

It may be of interest to note that the delays in granting refunds by the Authorities was due to the fact that the "percentages of profits" of the different companies were not available, till their taxable profits were ascertained. But fortunately this cause of delay has now been invariably removed, as almost every company now makes it a rule to specify the "Percentages" of taxable profits on the face of Dividend Warrants.

If an applicant for Refunds finds it inconvenient to trouble himself with the aforesaid process, he may do well to lodge his refund claim through some Public Accountant whose charges are very nominal (about 12½%) on the amount of refunds obtained. In such a case the applicants have not to worry about anything beyond signing the forms, leaving the rest to Accountants, till they receive the refund monies from them.

For further particulars, information and advice regarding any question on Income-Tax Assessments &/or on Refunds, please apply to the undersigned in writing or personally, who will be happy to give advice free of charge without any obligation.

Nariman D. Adenwalla,

G.D.A., A.C.R.A., F.C.I., (Lond.)

Government Diplomated Accountant,

&

Income-Tax Consultant,

Chotalal Bhuvan, Kalbadevi Road,

BOMBAY.

આ નાનકડી ઈનકમટેક્ષનાં રીફંડને લગતી વીગતો સમજાવવાની ચોપડી લખનારનો મુખ્ય હેતુ એટલોજ છે કે વાંચકોને ખુલ્લી રીતે રીફંડ શું છે અને કેવી રીતે સહેલાઇથી મેલવી શકાય છે તે સમજાવ-વાની કોશેશ કીધી છે. લોકો એમાં બીજા અનેક વીચારો કરીને રીફંડ માંગતા નથી પરંતુ એ વીચારો કલપીતજ છે, એમ લખનાર નીચેની હકીકતથી સાબીત કરવા માંગે છે.

આવા વીચારોને લીધે હજારો માણસો જેઓને કાયદા મુજબ સેંકડોનો વારસીક રીફંડ મલવો જોઇએ તે તેઓ છોડી દે છે.

આ રીતે જોતાં રીફંડ મેલવવાનું સહેલું છે, એવી આ લખાણ વાંચ્યા પછી વાંચનારની ખાત્રી થશે અને એટલી સહેલાઈથી રીફંડ મેલવી શકાય છે, એવો વીચાર વાંચનાર વરગપર બેસાડવા માટેજ આ લખનારે પુરેપુરી કોશેશ કરી છે.

લા० આપણો વીશ્વાસુ,

નરીમાન ડી. એડનવાલા

જી.ડી.એ., એ સી.આર.એ , એફ.સી.એ . (લંડન)

ગવરમેન્ટ સર્ટીફાઇડ ઓડીતર અને ઇનકમટેક્ષ કનસલટંટ, તે મુંબઇની

એલેકઝાંડ્રા કોલેજ ઓફ કોમરસના એકાઉનટંટસી તથા

વેપારી કાયદાઓના માજી લેકચરર.

છોટાલાલ ભુવન કાલબાદેવી રોડ, મુંબઈ.

મુલથી કાપી લેવામાં આવેલો કર પાછો

મેલવવાની સાદી સમજ.

ઇનકમટેક્ષના રીફંડ મેલવવાની રૂઢી અમુક જાતની આવક પરથી પહેલેથીજ [મુલથીજ] કર કાપી લેવામાં આવે છે, તેને આભારી છે. આવો મુલથીજ કાપી લીધેલો કર દર રૂ. ૧૯ પૈઈ છે. (તા૦ ૧ લી એપ્રીલ ૧૯૩૦ થી દર રૂપ્યે ૧૯ પાઈ છે). અમુક આસામીની કુલ્લે આવકપર રીફંડનો આધાર રહે છે, એટલે અમુક દર પ્રમાણે તે આસામી રીફંડ મેલવવાનો હક ધરાવે છે. હવે વાંચક એમ જરૂર પુછશે કે એવી કઇ કઈ આવકો છે કે જે ઉપર મુલથીજ કર કાપી લેવામાં આવે છે.

નીચે દરસાવેલી આવકો ઉપર મુકરર કરેલા સઉથી ચઢયાતા દર પ્રમાણે મુલથીજ કર કાપી લેવામાં આવે છે, એટલે હીંદુસ્તાનની બ્રીટીશ સરકાર આવક ઉપર દર રૂપ્યે ૧૯ પાઇ લેખે આયપત વેરો (ઇનકમટેક્ષ) પહેલેથીજ કાપી લે-છે.

૧. વ્યાજ; હીંદુસ્થાન સરકાર અથવા તો લોકલ સરકારની જામીનગીરીઓ તથા મ્યુનીસીપાલીટી, પોર્ટટ્રસ્ટ તથા સીટી ઇમપરૂવમેન્ટ ટ્રસ્ટ અને તેનાં જેવી બીજી જાહેર સંસ્થાની લોનો બોન્ડો અને ડીબેનચરોનાં વ્યાજની આવક વીગેરે.

૨. ડીવીડંડ:- લીમીટેડ કુંપનીનાં શેરો—પબલીક અથવા પ્રાઇવેટ—શેરોનાં વ્યાજની આવક વીગેરે તથા લીમીટેડ કું.ઓનાં દીબેન્ચરોનાં વ્યાજ વીગેરે.

અપવાદ:—ત્રેઝરી બીલો (ઇનકમટેક્ષથી મોકલી જાહેર નહી હોવા છતાં) ના બ્યાજ પગાર કરતી વેળા ઈનકમટેક્ષ મુળથી કાપી લેવામાં આવતો નથી.

ભાગીદારોનો રીફંડ.

જ્યારે પેઢીની ભાગીદારી ઈનકમટેક્ષના કાયદાસર રેજીસ્ટર કરાવી હોય, ત્યારે નોંધાયલી પેઢીનાં નફા ઉપર વધતમાં વધતાં દરે (એટલે દર રૂપ્યે ૧૯ પાઈ લેખે) કર લેવામાં આવે છે અને તેનાં (નોંધાયલી પેઢીનાં) ભાગીદારોની અંગત આવક ઉપર ઓછો દર લાગુ પડતો હોય, અથવા મુદલ કર લાગુ પડતો ન હોય, તો તે બે દર વચ્ચેનાં તફાવતનો દરેક ભાગીદારોને કર પાછો આપવામાં આવે છે. અથવા મુદલ લાગુ ન પડતો હોય તો તે ભાગીદારને તેની આવકનાં પ્રમાણમાં પુરો કર પાછો મલે છે.

આવી રીતે કાપી લીધેલો આયપતવેરો (ઈનકમટેક્ષની રકમ) પાછો મેલવવાનો આધાર એક આસામીની બ્રીટીશ સરકારની હદમાંથી તથા દેશી રાજ્યમાંથી આખા વરસમાં કુલ્લે કેટલી આવક ઉપજે છે. તેનાં ઉપર આધાર રાખે છે.

અમુક માણસને ઉપર દરશાવેલાં મુલોમાંથી કંઈપણ આવક થતી હોય તો તેવી આવકમાંથી કપાયલા આયપતવેરાનો (ઈનકમટેક્ષ) અમુક ભાગ તેમને કાયદેસર પાછો મલી શકે છે.

ઉદાહરણ:—મી૦ રૂસ્તમજીની આવક, પગાર, સીકયુરીતીનું વ્યાજ અને શેરોનાં ડીવીડંડ મલી રૂ. ૧૮૦૦) એટલે રૂ. ૨૦૦૦)ની અંદર થાએ છે, એટલે મી૦ રૂસતમજીને વ્યાજ અને ડીવીડંડ ઉપર સેંકડે આસરે રૂ. ૧૦ જેટલી કરની રકમ પાછી મલે છે.

હવે ધારોકે મી૦ રૂસતમજીની કુલ્લે આવક રૂ. ૪,૬૦૦ની છે, તો વ્યાજ અને ડીવીડંડની આવક ઉપર દર રૂપ્યે ૧૯ પાઇ લેખે કપાયલા આયપતવેરામાંથી દર રૂપ્યે ૧૪ પાઈ જેટલી રકમ પાછી મલે છે, કારણ કે કાયદા મુજબ કુલ્લે આવક રૂપ્યા બે હજારથી પાંચ હજાર ઉપર ટેક્ષની પાંચ પાઈજ લાગુ પડે છે.

નીચલા આવક ઉપરના કરના દરના કોઠા ઉપરથી કેટલી આવકને શું દર લાગુ પડે છે, તે સહેલાઇથી સમજી શકાશે:-

								દર રૂપીયે.
૧	કુલ્લે આવક	રૂ.	૨૦૦૦	થી વધારે અને	રૂ.	૫૦૦૦	થી ઓછી	પાંચ પાઇ
૨	,,	,,	૫૦૦૦	,,	,,	૧૦૦૦૦	,,	૬ ,,
૩	,,	,,	૧૦૦૦૦	,,	,,	૧૫૦૦૦	,,	૯ ,,
૪	,,	,,	૧૫૦૦૦	,,	,,	૨૦૦૦૦	,,	૧૦ ,,
૫	,,	,,	૨૦૦૦૦	,,	,,	૩૦૦૦૦	,,	૧૩ ,,
૬	,,	,,	૩૦૦૦૦	,,	,,	૪૦૦૦૦	,,	૧૬ ,,
૬	,,	,,	૪૦૦૦૦	,, અને તે કરતાં વધુ				૧૯ ,,
	દરેક કંપની અને રજીસ્ટર થયલી પેઢીને વધુમાં વધુ દર લાગુ પડે છે એટલે							૧૯ ,,

જો એક સંસ્થાની, ફંડની અથવા આસામીની કુલ આવક અથવા આવકનો થોડોક ભાગ ધરમાદામાં, જાહેર હીતમાં અથવા તો પુન્યનાં કામમાં વાપરવામાં આવતો હોય તો તે, સંસ્થાને ફંડને અથવા આસામીને ગમે તેટલી કુલ આવક હશે તો પણ દરેક રૂપ્યે ૧૯ પાઇના દરે **ઇનકમટેક્ષ રીફંડ** મલી શકશે. એનું કારણ એટલુંજ છે કે તે સંસ્થાની ફંડની અથવા આસામીની આવક ઇનકમટેક્ષના કાયદાની કલમ ૪ (૩) પ્રમાણે આ આયપતવેરો આપવાને આધીન હોતી નથી.

કરની રકમ પાછી લેવાની હંમેશની મહેનત બચાવવાના કાનુન.

ચોક્કસ સંસ્થાને કે ફંડને સીકયુરીતીનાં વ્યાજની આવક ઉતપન થતી હોય, ત્યારે તે વ્યાજનાં મુલથી કર કાપી લેવામાં આવે છે, જો કે તે સંસ્થાની અથવા ફંડની આવક ધરમાદામાં, જાહેર હીતમાં અથવા તો પુન્યનાં કામમાં વાપરવામાં આવતી હોય. એવા દાખલાઓમાં વર્ષો-વર્ષ રીફંડ આપવાની મહેનત ઓછી કરવા

કાજે ઓફીસર સાહેબ એ બાબદમાં પોતાની ખાત્રી કરી એક સરટીફીકેટ આપી શકે છે કે જેની રૂએ સંસ્થાને અથવા ફંડને આવક મલતી વખતે આવકનાં મુલથી કર કાપી લેવામાં આવતો નથી.

કેટલીક વેળા એવું પણ બને છે કે અમુક આસામીને સીકયુરીટીની અને શેરોના વ્યાજની આવકમાં દર સાલ ફેરફાર થવાનો સંભવ હોતો નથી, અને તેવા આસામીને રૂ. ૨૦૦૦) કરતાં ઓછી આવક ઉપજતી હોય તેવા આસામીની આવક કરને પાત્ર નથી; તેઓને પણ ઉપર જણાવ્યા મુજબ ઈનકમટેક્ષના સત્તાધીકારીઓ એક એવું સરટીફીકેટ આપી શકે છે જેની રૂએ વ્યાજ આપનાર સખ્સ, બેંક કે કંપની વ્યાજ પગાર કરતી વેલા એ કર કાપી ન-લે.

દેશી રાજ્યનાં વતનીઓ.

એ રીફંડ મેલવવાની અરજી વખતે તેઓનું દેશી રાજ્યમાં ઘર હોય તો કેટલું ભાડું ઉપજે છે અને જો ભાડું નહી ઉપજતું હોય અને પોતાના વપરાસમાં હોય તો જો ઘર ભાડે આપ્યું હોય તો આસરે કેટલું ભાડુ ઉપજે એનો અડસટો જણાવવાની જરૂર રહે છે. (એટલું તો દેખીતું છે કે ગામડામાં ગમે એવું મોટું ઘર હોય તો પણ ભાડુ બહુ જુજ ઉપજે છે.)

નોંધઃ—ઉપલી આવકો જે દેશી રાજ્યોમાં ઉતપન થતી હોય તે ઉપર કાંઇપણ ટેક્ષ ભરવા માતે બતલાવી પડતી નથી, પરંતુ અરજી કરનારની કુલ્લે આવકનો દર મુકરર કરવા માટેજ જણાવવી પડે છે, કે જેથી રીફંડ દર રૂપ્યે કયા દર પ્રમાણે આપવો તે સમજવું સહેલ થઇ પડે.

<u>રીફંડની અરજીઓ દાખલ કરવાની મુદતઃ</u>—રીફંડની અરજીઓ માટેની વરસની ગણત્રી કાંતો સરકારી વરસ મુજબ તા૦ ૧ લી એપ્રેલથી તા૦ ૩૧ મી મારચ સુધી થઈ શકે છે; (જ્યાં વ્યાજ અને ડીવીડંડ ઉપરાંત બીજી ધંધાની આવક હોય અને ચોપડા હોય તો જાનેવારીથી ડીસેમબરની ગણત્રી, અથવા ચોપડાના સાલ પ્રમાણેની ગણત્રી વધારે અનુકુલ થઇ પડે છે. તા૦ ૩૧–૩–૩૦ ના પુરા થતાં

સાલનો વ્યાજ વીગેરેની આવક ઉપર રીફંડ મેલવવાની અરજી તા૦ ૩૧–૩–૩૧ સુધીમાં કોઇ પણ દીવસે દાખલ થઇ શકે છે, ત્યાર બાદ તેને તાઇમ-બાર કરી નાંખવામાં આવે છે.

એક સાલની કુલ્લે આવક જ્યારે તમો નક્કી કરશો ત્યારે નીચલા કોઠા પ્રમાણે રીફંડ મેલવી શકશો.

રીફંડ	કુલ્લે આવક	રૂ.	૨૦૦૦	ની નીચે	રૂ. ૧૯	પાઇ લેખે	(પુરો રીફંડ)
,,	,,	,,	૫૦૦૦	,,	,, ૧૪	,,	,,
,,	,,	,,	૧૦૦૦૦	,,	,, ૧૩	,,	,,
,,	,,	,,	૧૫૦૦૦	,,	,, ૧૦	,,	,,
,,	,,	,,	૨૦૦૦૦	,,	,, ૯	,,	,,
,,	,,	,,	૩૦૦૦૦	,,	,, ૬	,,	,,
,,	,,	,,	૪૦૦૦૦	,,	,, ૩	,,	,,

ઉપલી આવકમાંથી રીફંડ મેલવવાની ગણત્રી કેમ થાયે છે તે નીચેનાં દ્રષ્ટાંતો ઉપરથી સમજી શકાશે.

વધુમાં તા૦ ૧–૪–૩૦ થી કરની કપાત કુલ્લે રૂપ્યે ૧૮ પાઇથી વધી ૧૯ પાઇ થઇ છે માટે તે મુજબ હીસાબ કરવો.

કોઇ માણસ નેટીવ સ્ટેટમાં રહેતો હોય

દાખલો

૧. મી૦ સોરાબજી માનસા (નેટીવ સ્ટેટ) નાં રહીશ છે. જેમણે નીચલાં મુલોમાંથી આવક ઉતપન થાયે છે.

૧ લી એપ્રેલ ૧૯૩૦ થી ૩૧ મી મારચ ૧૯૩૧ સુધી

બ્રીટીશ સીક્યુરીટીનું વ્યાજ	રૂ.	૨૫૦૦
પગાર (નેટીવ સ્ટેટમાં) વારસીક	,,	૧૦૦૦
કુલ્લે	રૂ.	૩૫૦૦

સોરાબજીની કુલ્લે આવક રૂ. ૩૫૦૦) ઉપલા જણાવેલા કોઠાના દર મુજબ મી૦ સોરાબજીની આવકને રૂપ્યે પાંચ પાઇનો દર લાગુ પડે છે, જ્યારે સીક્યુરીટીનાં વ્યાજમાંથી ૧૯ પાઇ લેખે ટેક્ષ કપાયો છે માટે દર રૂપ્યે ૧૪ પાઇ લેખે રૂ. ૨૫૦૦)

ઉપર ટેક્ષ પાછો મલશે. (પગારનાં રૂ. ૧૦૦૦ ઉપર ટેક્ષ લાગુ પડતો નથી કારણ કે એ આવક દેશી રાજ્યમાં ઉપજી છે.)

૨. જમનાદાસ દેશી રાજ્યનાં વતની છે અને એમની આવક નીચે મુજબ છેઃ– તા૦ ૧-૪-૩૦ થી ૩૧-૨-૩૧ સુધીની.

દીવીડંડ (બ્રીટીશ)	રૂ.	૪૦૦૦
દેશી રાજ્યોમાં મીલકત (પોતીકા વપરાસ માટે પરંતુ જો ભાડે આપી હોય તો વારસીક ભાડું ઉપજે)	રૂ.	૧૦૦
વ્યાજ (સરાફી ધંધાનુ) દેશી રાજ્યમાં	રૂ	૧૨૦૦
સીક્યુરીટીનું વ્યાજ (કરથી મોકલી) .... (બ્રીટીશ)	રૂ.	૩૦૦
કુલ્લે આવક	રૂ.	૫૬૦૦

મી૦ જમનાદાસની આવકને ઉપર જણાવેલા કોઠા મુજબ ૬) પાઈનો દર લાગુ પડે છે, માટે રૂ. ૪૦૦૦) ડીવીડંડ આવક ઉપર દર રૂપ્યે ૧૩ પાઇ લેખે રીફંડ મલશે (સીક્યુરીટીનાં વ્યાજ ઉપર રીફંડ નહી મલે કારણકે "કરથી મોકલી" છે, અને કરને પાત્ર પણ નથી પરંતુ કુલ્લે આવકને શું દર લાગુ પડે છે, તે માટે દરશાવી છે. દેશી રાજ્યનાં વતનીઓએ એવી રીફંડની અરજી ઉપર ત્યાંના મેજીસ્ટ્રેટ, અથવા સરકારી જોખમદાર ઓધેદાર, અથવા પોલીટીકલ ઓફીસરની સહી કરાવવાની જરૂર છે.

(નોંધઃ–મી૦ જમનાદાસ દેશી રાજ્યના રહીશ છે માટે રૂ. ૧૦૦) ઘરની આવક અને રૂ ૧૨૦૦ સરાફી ધંધાની આવક ઉપર કર લાગુ પડતો નથી.)

ઉપલોજ દ્રષ્ટાંટ આપણે એક બ્રીટીશ રાજ્યનાં રહીશને લાગુ પાડયે.

મી૦ શંકરલાલને રૂ. ૪૦૦૦ ડીવીડંડ ઉપર ૧૩ પાઈ લેખે રીફંડ મલશે. પરંતુ રૂ. ૧૦૦) ઘરની આવક અને રૂ. ૧૨૦૦) સરાફી ધંધાની આવક એટલે કુલ્લે રૂ. ૧૩૦૦ ઉપર દર રૂપ્યે ૬ પાઈ લેખે ટેક્ષ ભરવો પડશે.

	રૂ. આ.
એટલે ચેાખ્ખેા રીફંડ રૂ. ૪૦૦૦ ઉપર ૧૨ પાઇ લેખે	૨૭૦–૧૩
બાદ ટેક્ષ ભરવાની આવક રૂ. ૧૩૦૦) ઉપર ૬ પાઇ લેખે કર ભરવેા પડશે	૪૦–૧૦
એટલે ચેાકખેા રીફંડ મલશે	૨૩૦– ૩

રીફંડ મેલવવાને માટેની અરજી જે વેાર્ડમાં અરજી કરનાર રહેતા હેાય તે વેાર્ડના ઇનકમટેક્ષ ઓફીસરને કરવી તેા ત્યાંની ઇનકમટેક્ષ ઓફીસમાંથી રીફંડ મલી શકશે. બ્રીટીશ હદબહાર રહેતા અથવા દેશી રાજ્યના રહીશેાએ પેાતાની અરજીઓ સીનીઅર ઈનકમટેક્ષ ઓફીસર નેાન-રેસીડન્ટ રીફંડ સરકલના ઓફીસર સાહેબ ઉપર કરવી જોઇએ, જેઓ તમારી ઉપર બે ફારમ મેાકલી આપશે પેહલ્લેા ફારમમાં તમારાં જુદાં જુદાં મુલમાંથી ઉતપન થતી આવકેા માટે ખાસ વીગતેા છાપેલી હેાય છે તેને "રીટરન ઓફ ઇનકમ" કહે છે. બીજા ફારમને "રીફંડ એપ્લીકશન" કહે છે જેમાં તમારે કંઈ કંઇ ટેક્ષ કપાયેલી આવકેા ઉપરથી કેટલેા રીફંડ પાકે છે તે લખવું જોઇએ. આ ફારમેા ઉપર રીતસર સહી કરી અને ડીવીડંડ તથા વ્યાજનાં અરધ્યા જે ઉપર રીફંડ મેલલવેા છે તે પણ સાથે સહી કરી બીડવાં. કે જે ઉપર ગણત્રી કરી ઈનકમટેક્ષ ઓફીસર તમેા ઉપર રીફંડનાં હીસાબે ઉપર જણાવ્યા મુજબ જે પૈસા નીકલતા હેાય તે તમેા ઉપર રવાનાં કરશે. (જો તમારૂં વ્યાજ બેંકજ પરભારૂ ઉઘરાવી તમારે ખાતે જમે કરતી હેાય તેા બેક એક સરટીફીકેટ આપે કે જે ચેાકસ સાલ દરમ્યાન આટલું વ્યાજ ચેાકસ આસામીને ખાતે જમે થયું છે, તેા ઈનકમટેક્ષ ઓફીસર કાયદા મુજબ આવી સહી કરેલી સરટીફીકેટ ઉપર રીફંડ આપી શકે છે, અને ત્યાં અરધ્યા જાળવી રાખવાની ખટપટ ઓછી થાયે છે.)

દેશી રાજ્યના વતનીઓએ આવી રીફંડની અરજી ઉપર ત્યાંના મેજીસ્ટ્રેટ અથવા સરકારી ઓધેદાર અથવા પેાલીટીકલ ઓફીસરની સહી કરાવવાની જરૂર છે.

કેટલાંક અનેક કારણસર આવા કલેમ રીતસર દાખલ કરવાની મહેનત લઈ શકતા નથી તો તેઓ પબ્લીક એકાઉન્ટટોની મદદથી રીફંડ પુરેપુરો મેલવી શકે છે, કે જેઓનું મહેનતાણુ મેળવેલી રકમ ઉપર ફકત (૧૨॥) સાડાબાર ટકા જેટલોજ હોય છે, જેથી રીફંડ લેનારને ઘર બેઠાં પૈસા પહોંચતા કરવામાં આવે છે, અને સહીઓ કરવા સીવાય બીજી કાંઇ પણ તકલીફ લેવી પડતી નથી.

નોંધઃ—હમણાં સુધી ઈનકમટેક્ષ રીફંડ આપવામાં ઓફીસ તરફથી ઘણી ઢીલ થતી હતી, કારણકે દરેક કુંપનીઓનાં કર પાત્ર આવકનાં ટકા મલે નહી ત્યાં સુધી રીફંડ આપી શકાતું ન હતું પરંતુ હવેથી લગભગ દરેક કું. ડીવીડંડના અરજ્યાં ઉપરજ કર પાત્ર આવકનાં ટકા લેખે છે, જેથી ઘણી ઢીલ ઓછી થઇ જશે એવી માન્યતા છે.

ઉપલી જણાવેલી વીગતો ઉપરાંત જો ઇનકમટેક્ષની આકારણી અથવા રીફંડ બાબદસર માહીતી અથવા સલાહની જરૂર પડે તો અમને અમારા સરનામે લખવું યા મલવું, કે જેથી તમોને દરેક રીતે યોગ્ય અને સંતોશકારક ખુલાસો ઘણી ખુશીથી આપીશું.

સલાહની ફી મુદલ લેવામાં આવતી નથી.

નરીમાન ડી. એદનવાલા
જી.ડી એ., એ.સી.આર.એ . એફ સી.આઈ., (લંડન).

ગવરનમેંટ ડીપલોમાં ધરાવનાર એકાઉન્ટટ
અને ઇનકમટેક્ષ કનસલટંટ

છોટાલાલ ભુવન, કાલબાદેવી,
મુંબઇ.

બ્રીટીશ હિંદુસ્તાન ઈનકમટેક્ષના
રીફંડ બાબદ.

બ્રોટીશ હીંદુસ્થાનમાં તથા દેશી
રાજ્યમાં, વસતા આસામીઓ માટે
ખાસ સુચનાઓ અને સમજુતી.

હીંદુસ્થાનમાં બ્રાટીશ હકુમત હેઠળ તથા દેશી રાજ્યમાં વસ્તા દરેક આસામીઓ કે જેઓને બ્રીટીશ હીંદુસ્તાનમાંથી શેરોનું ડીવીડંડ, કે વ્યાજની જે કાંઇ આવક થતી હોય તો તે સરવેનો કાપી લેવામાં આવેલો ઈનકમટેક્ષ પાછો મેલવવાનો હક છે.
દેશી રાજ્યોમાં થતી આવક ઉપર કર લાગુ પડતો નથી. જે માટે ખાસ સુચનાઓ.

પ્રકાશક:-

નરીમાન ડી. એડનવાલા

જી.ડી.એ., એ.સી.આર.એ., એફ.સી.આઈ. (લંડન).

ગવરમેંન્ટ ડીપ્લોમાં ધરાવનાર એકાઉનટંટ અને ઈનકમટેક્ષ કનસલટંટ

તે

મુંબઈની જાણીતી એલેકઝાંદ્રા કોલેજ ઓફ કોમરસના હીસાબી
તથા વેપારી કાયદાઓના માજી લેકચરર,

છોટાલાલ ભુવન, કાલબાદેવી રોડ, મુંબઇ.